

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 886 - ЗБ
от 17 септември 2018 г.

„ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 110015514 е застрахователен брокер, вписан под № 11-106 в регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), притежава статут на застрахователен брокер и като такъв е адресат на нормите на Кодекса за застраховането (КЗ) и на подзаконовите актове, свързани с прилагането му.

I. В резултат на извършена проверка по отношение на „ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД е установено следното:

1. „ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД не изпълнява изискванията на чл. 311, ал. 3, т. 1 от Кодекса за застраховането (КЗ), задължаващи всеки застрахователен брокер да представя в КФН годишни справки и отчети в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която се отнасят.

2. За нарушението на разпоредбата на чл. 311, ал. 3, т. 1 от КЗ е съставен АУАН № Р-06-384/25.04.2018 г. Поканите за съставяне и връчване на акта на представляващите „ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД - г-н Венцислав Велев и г-н Меир Овадия, са върнати в КФН, като в обратната разписка е посочено, че „няма такива лица на адреса“. След предприети действия от страна на общинската администрация и извършено посещение на посочения адрес, търсените лица не са намерени. За същия вид нарушение във връзка с предходния отчетен период на брокера е съставен и АУАН с № Р-06-1039/16.10.2017 г., който отново не е надлежно връчен на представляващите „ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД, поради невъзможност да бъдат открити на посочения адрес на управление, включително и след предприети действия от страна на община Плевен и ОД Полиция – Плевен.

3. В КФН не е представена валидно сключена задължителна застраховка „Професионална отговорност“ на застрахователния брокер. Видно от данните в Електронния регистър на КФН, последната полица за застраховка „Професионална отговорност“ на брокера е сключена със „ЗК ЛЕВ ИНС“ АД със срок на застраховката до 08.09.2007 г.

4. На основание раздел II, т. I, ред 34 на Приложение към чл. 27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), застрахователен брокер „ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД дължи годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор в размер на 5 000 лв., ведно със законните лихви до деня на окончателното им заплащане. След извършена проверка на наличната в КФН информация за внесените такси от поднадзорните на КФН лица, е установено, че „ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД не е изпълнило задължението си за заплащане на дължимата такса за 2018 г., по чл. 27, ал. 1 от ЗКФН.

Съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ от КЗ, когато застрахователен брокер е престанал да отговаря на условията за извършване на дейност по чл. 305, КФН може да го заличи от регистъра с решение.

Чл. 305, ал. 1 от КЗ гласи, че застрахователният брокер е длъжен постоянно да поддържа задължителна застраховка "Професионална отговорност", валидна за цялата територия на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, която покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно и/или презастрахователно посредничество вследствие на негово действие или бездействие.

Съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 6 от КЗ КФН може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра, когато на регистрирания му адрес на управление системно не могат да бъдат открити лицата, оправомощени да управляват и представляват застрахователния брокер, или упълномощени от тях лица, на които могат да се връчват документи и съобщения, и това възпрепятства застрахователния надзор;

Чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, гласи че КФН може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра, когато не плаща, плаща със закъснение с повече от 10 работни дни след предвидените в закона или в договор срокове или плаща частично изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер.

С оглед на гореизложеното, на свое заседание по Протокол № 60 от 30.07.2018 г., КФН взе решение с писмо, изх. № РГ-11-106-9/31.07.2018 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, спрямо „ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 110015514 да бъде открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ, т. 6 и т. 8 от КЗ, със следната разпоредителна част:

„Заличава „ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 110015514 от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.“

В писмото е определен срок от пет работни дни за представяне на обяснения и възражения, считано от датата на получаването му. От обратната разписка е видно, че писмо, изх. № РГ-11-106-9/31.07.2018 г., е върнато като непотърсено от получателя. В тази връзка на основание чл. 61, ал. 3 от АПК, на 04.09.2018 г. горещитираното писмо е поставено на таблото за обявления в сградата на КФН и е публикувано в Интернет страницата – www.fsc.bg. С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 04.09.2018 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 12.09.2018 г. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка се установи, че към 13.09.2018 г. не е постъпило плащане от „ЛЕВ ИНС БРОКЕР“ ЕООД, поради което общият размер на всички задължения на застрахователния брокер към надзора, ведно със законната лихва на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН, е на обща стойност 5 000 лв., което представлява годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2018 г.

Следователно „ЛЕВ ИНС БРОКЕР” ЕООД не плаща изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер, поради което е налице основанието за заличаване на дружеството от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

Към 13.09.2018 г. са налице и останалите основания за заличаване, а именно:

- „ЛЕВ ИНС БРОКЕР” ЕООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, което е нарушение на изискването на чл. 305, ал. 1 от КЗ и е основание за заличаване от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ от КЗ.

- на регистрирания адрес на управление на „ЛЕВ ИНС БРОКЕР” ЕООД системно не може да бъде открито лице, оправомощено да управлява и представлява брокера, поради което не могат да бъдат връчени документи и съобщения, като това възпрепятства застрахователния надзор, което е основание за заличаване от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 6 от КЗ.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ, т. 6 и т. 8 от КЗ и чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК и чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И :

ЗАЛИЧАВА „ЛЕВ ИНС БРОКЕР” ЕООД, ЕИК 110015514 ОТ РЕГИСТЪРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ, ВОДЕН ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ПО ЧЛ. 30, АЛ. 1, Т. 12 ОТ ЗКФН.

На основание чл. 13, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 149, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

КАРИНА КАРАИВАНОВА